

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
DE LA REPUBLICA DE PANAMA

INFORME SOBRE LA AUDITORIA
DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
CON INFORMACION ADICIONAL

AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y 2002

Superintendencia de Bancos
de la República de Panamá

Índice del contenido:

	<u>Páginas</u>
Opinión de los auditores independientes sobre los estados financieros	1
Estados financieros:	
Balances de situación	2
Estados de resultados	3
Estados de cambios en el patrimonio	4
Estados de movimientos de efectivo	5
Notas a los estados financieros	6 – 12
Información adicional:	
Detalle de gastos generales y administrativos	13

8 de marzo de 2004.

A la Junta Directiva de la
Superintendencia de Bancos de la República de Panamá
Panamá, República de Panamá

Estimados señores:

Hemos examinado el balance de situación de la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá al 31 de diciembre de 2003 y los estados conexos de resultados, de cambios en el patrimonio y de movimientos de efectivo, correspondientes al período de doce meses terminado en dicha fecha. Nuestro examen fue realizado conforme a las normas profesionales de auditoría y, consecuentemente, incluyó las pruebas de los libros de contabilidad y otros procedimientos de auditoría que consideramos necesarios en las circunstancias. Los estados financieros para el mismo período del año 2002 fueron examinados por otros auditores externos, quienes presentaron su informe sin salvedades, con fecha 20 de marzo de 2003.

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados, presentan razonablemente la situación financiera de la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá al 31 de diciembre de 2003, los resultados de sus operaciones y sus movimientos de efectivo para el año terminado en dicha fecha, de conformidad con principios de contabilidad gubernamental, emitidos por la Contraloría General de la República de Panamá.

Atentamente,

CHEN, GORDON Y ASOCIADOS

C.P. Gustavo Gordón Lay

Licencia de Idoneidad Profesional No.316.

Superintendencia de Bancos de la República de Panamá
Balances de Situación
Al 31 diciembre de 2003 y 2002

	<u>Notas</u>	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Activo			
Activo Corriente:			
Efectivo en caja y bancos	3	B/. 3,102,629 B/.	3,172,236
Cuentas por cobrar - Instituciones bancarias	4	496,325	279,280
Cuentas por cobrar - Diversas		1,072	538
Inventario		<u>48,220</u>	<u>28,075</u>
Total activo corriente		3,648,247	3,480,129
Activo Fijo:			
Mobiliario, equipos y mejoras, neto	5	871,904	1,021,488
Otro activo:			
Inversiones intangibles, neto	6	88,115	89,602
Inversión en acciones	7	7,200	7,200
Bienes culturales	8	<u>4,020</u>	<u>-</u>
Total otro activo		<u>99,335</u>	<u>96,802</u>
Total activo		B/. <u>4,619,486 B/.</u>	<u>4,598,419</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo Corriente:			
Cuentas por pagar - Proveedores		B/. 258,950 B/.	79,885
Tributos por pagar	9	<u>81,254</u>	<u>85,827</u>
Total pasivo corriente		340,204	165,712
Patrimonio:			
Hacienda pública		2,060,604	2,060,604
Hacienda pública adicional		42,328	38,403
Resultados acumulados		<u>2,176,349</u>	<u>2,333,700</u>
Total patrimonio		<u>4,279,281</u>	<u>4,432,707</u>
Total pasivo y patrimonio		B/. <u>4,619,486 B/.</u>	<u>4,598,419</u>

Las notas son parte de los estados financieros.

Superintendencia de Bancos de la República de Panamá
Estados de Resultados
Años terminados el 31 de diciembre de 2003 y 2002

	<u>Notas</u>	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Ingresos no tributarios:			
Tasa de regulación bancaria		B/. 2,807,360	B/. 2,928,508
Inspecciones y multas		<u>1,950,147</u>	<u>1,970,082</u>
Total ingresos no tributarios		4,757,507	4,898,590
Gastos generales y administrativos:			
De personal		3,959,469	3,902,939
Operativos		210,149	123,466
Servicios prestados por terceros		1,398,700	1,325,184
Transferencias corrientes		80,149	45,924
Depreciación y amortización		<u>324,274</u>	<u>286,462</u>
Total gastos generales administrativos		5,972,741	5,683,975
Otros ingresos:			
Ingreso por administración del FECCI	10	1,050,600	1,048,200
Intereses ganados		5,595	27,286
Otros		<u>-</u>	<u>4,000</u>
Total otros ingresos		<u>1,056,195</u>	<u>1,079,486</u>
Resultado neto del período		B/. <u><u>(159,039)</u></u>	B/. <u><u>294,101</u></u>

Las notas son parte de los estados financieros

Superintendencia de Bancos de la República de Panamá
Estados de Cambios en el Patrimonio
Años terminados el 31 de diciembre de 2003 y 2002

		<u>Hacienda Pública</u>		<u>Hacienda Pública adicional</u>		<u>Resultados acumulados</u>		<u>Total patrimonio</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2001	B/.	2,060,604	B/.	38,403	B/.	2,039,876	B/.	4,138,883
Ajustes a períodos anteriores		-		-		(277)		(277)
Resultado neto del período		-		-		294,101		294,101
Saldo al 31 de diciembre de 2002		2,060,604		38,403		2,333,700		4,432,707
Movimientos en el 2003:								
Ajustes a períodos anteriores		-		-		1,689		1,689
Donaciones recibidas		-		3,925		-		3,925
Resultado neto del período		-		-		(159,039)		(159,039)
Saldo al 31 de diciembre de 2003	B/.	<u>2,060,604</u>	B/.	<u>42,328</u>	B/.	<u>2,176,349</u>	B/.	<u>4,279,281</u>

Las notas son parte de los estados financieros.

Superintendencia de Bancos de la República de Panamá
Estados de Movimientos de Efectivo
Años terminados el 31 de diciembre de 2003 y 2002

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Movimientos de efectivo de las actividades de operación:		
Resultado neto del período	B/. (159,039)	B/. 294,101
Partidas para conciliar el resultado neto del período con el efectivo neto proveniente de las actividades de operación:		
Depreciación y amortización	324,274	286,462
Pérdida neta en baja de activo fijo	11,241	473
Ajustes a períodos anteriores	1,689	(277)
Cambios en activos y pasivos que involucran efectivo:		
Inventarios	(20,145)	8,504
Cuentas por cobrar - Instituciones bancarias y otras	(218,118)	(79,374)
Cuentas por pagar - Proveedores	179,066	1,181
Tributos por pagar	(4,573)	7,512
Otros activos	<u>538</u>	<u>(538)</u>
Efectivo neto proveniente de las actividades de operación	<u>114,933</u>	<u>518,044</u>
Movimientos de efectivo de las actividades de inversión:		
Adquisición de mobiliario, equipo y mejoras	(168,526)	(271,872)
Inversión intangible adicional	(15,919)	-
Adquisición de bienes culturales	<u>(4,020)</u>	<u>-</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(188,465)	(271,872)
Movimientos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Donaciones recibidas	<u>3,925</u>	<u>-</u>
Aumento/(disminución) neta de efectivo	(69,607)	246,172
Efectivo al inicio del período	<u>3,172,236</u>	<u>2,926,064</u>
Efectivo al final del período	B/. <u><u>3,102,629</u></u>	B/. <u><u>3,172,236</u></u>

Las notas son parte de los estados financieros.

Superintendencia de Bancos de la República de Panamá
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2003 y 2002

1. Información general:

La Superintendencia de Bancos de la República de Panamá es un organismo autónomo del Estado, con personalidad jurídica y patrimonio propio, creado mediante el Decreto – Ley No. 9 del 26 de febrero de 1998.

Este Decreto – Ley No. 9, en su artículo 4, textualmente puntualiza que, a fin de garantizar su autonomía, la Superintendencia:

- “1. Tendrá fondos separados e independientes del Gobierno Central y el derecho de administrarlos.
2. Aprobará su presupuesto de rentas y gastos, el que posteriormente se incorporará el Presupuesto General del Estado.
3. Escogerá y nombrará su personal, fijará su remuneración y tendrá facultad para destituirlo.”

Adicionalmente menciona el artículo 4, que la Superintendencia actuará con independencia en el ejercicio de sus funciones y estará sujeta a la fiscalización de la Contraloría General de la República, conforme lo establecen la Constitución Política y el Decreto – Ley No. 9. Esta fiscalización no implica, en forma alguna, injerencias en las facultades administrativas de la Superintendencia.

La Superintendencia no estará sujeta al pago de impuestos, derechos, tasas, cargos, contribuciones o tributos de carácter nacional o municipal, con excepción de las cuotas de seguridad social, del seguro educativo, de los riesgos profesionales, de las tasas por servicios públicos y del impuesto de importación.

2) Políticas de contabilidad más importantes:

a) Normas de contabilidad gubernamental:

Los estados financieros han sido preparados utilizando como base el Manual General de Contabilidad Gubernamental emitido por la Dirección de Sistemas y Procedimientos de la Contraloría General de la República en junio de 1993 y las normas de contabilidad gubernamental emitidas por la Contraloría General de la República mediante el Decreto No. 234 del 22 de diciembre de 1997.

Superintendencia de Bancos de la República de Panamá
Notas a los Estados Financieros - continuación
Al 31 de diciembre de 2003 y 2002

b) Registro de ingresos y gastos:

El método de contabilidad utilizado para el registro de las transacciones es el denominado devengado o acumulativo, mediante el cual los ingresos por tasa de regulación bancaria, inspecciones y multas son reconocidos y registrados cuando se devengan y los gastos cuando se incurre en los mismos. Mientras que el método de contabilización de los ingresos por administración del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI), es el denominado recibido.

c) Inventario:

Está representado por bienes de consumo que aún no se encuentran en uso. Estos bienes están contabilizados a su valor de costo de adquisición y, a medida que los mismos son consumidos o utilizados, se amortiza su valor, registrándolo como gastos del período correspondiente.

d) Activo fijo y su depreciación:

Las mejoras a la propiedad arrendada, así como el mobiliario y equipos, se presentan al costo de adquisición y se amortizan o deprecian utilizando el método de línea recta, aplicando porcentajes de depreciación basados en la vida útil estimada para cada uno de los activos. Esta vida útil estimada fluctúa entre los cinco (5) y veinte (20) años. Las erogaciones menores por reparaciones y mantenimiento de los activos se registran como gastos, mientras que las mejoras que aumentan la vida útil del activo son capitalizadas.

e) Unidad monetaria:

La contabilidad y los estados financieros compilados están expresados en balboas (B/.), moneda oficial de la República de Panamá, la cual tiene un valor a la par con el dólar (U.S.\$) de los Estados Unidos de América. El dólar de acuerdo con la ley, circula libremente en Panamá y se utiliza sin restricciones en las transacciones comerciales y financieras.

Superintendencia de Bancos de la República de Panamá
 Notas a los Estados Financieros - continuación
 Al 31 de diciembre de 2003 y 2002

3. Efectivo en caja y bancos:

Este rubro se detalla de la siguiente manera:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Caja	B/. 100	B/. -
Caja Menuda	3,500	3,500
Banco Nacional de Panamá – Cuenta Corriente	527,211	234,058
Banco Nacional de Panamá – Deposito a Plazo Fijo	<u>2,571,818</u>	<u>2,934,678</u>
Total efectivo en caja y bancos	B/. <u>3,102,629</u>	B/. <u>3,172,236</u>

El depósito a plazo fijo, identificado con el No.18615, fue contratado el 19 de diciembre de 2003 a una tasa de interés anual de 1/16 % y con vencimiento a treinta y un (31) días.

4. Cuentas por cobrar – Instituciones bancarias y otros:

A continuación se presenta un desglose de esta partida del balance:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Instituciones Bancarias	B/. 496,325	B/. 279,247
Otras	<u>-</u>	<u>33</u>
Total cuentas por cobrar – instituciones bancarias y otras	B/. <u>496,325</u>	B/. <u>279,280</u>

El análisis por antigüedad de saldo detalla la siguiente información:

Saldos corrientes	B/. 194,921	B/. 193,605
Saldos a 30 días	9,565	4,675
Saldos a 60 días	100,904	-
Saldos a 90 días o más	<u>190,935</u>	<u>81,000</u>
Total cuentas por cobrar	B/. <u>496,325</u>	B/. <u>279,280</u>

La administración de la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, considera que no es necesario establecer una provisión para cuentas de cobro dudoso.

Superintendencia de Bancos de la República de Panamá
Notas a los Estados Financieros - continuación
Al 31 de diciembre de 2003 y 2002

5. Mobiliario, equipos y mejoras, neto:

Los diferentes montos que componen este rubro se detallan de la siguiente manera:

<u>Activo fijo</u>	<u>Costo original</u>	<u>Depreciación acumulada</u>	<u>Valor neto</u>
Muebles y enseres de oficina	B/. 501,403	B/. 200,315	B/. 301,088
Equipos de oficina	35,657	13,868	21,789
Maquinaria, equipos y otros	674,954	348,518	326,436
Equipos de transporte	38,708	8,387	30,322
Mejoras a la propiedad arrendada	<u>370,696</u>	<u>178,427</u>	<u>192,269</u>
Total mobiliario, equipos y mejoras	B/. <u>1,621,419</u>	B/. <u>749,515</u>	B/. <u>871,904</u>

6. Inversiones intangibles, neto:

Corresponde a la adquisición de los diferentes programas de computadoras que mantiene la institución para el registro y control de sus operaciones financieras. El detalle de este rubro es el siguiente:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Inversión original	B/. 135,484	B/. 126,670
Menos:		
Amortización acumulada	<u>47,369</u>	<u>37,068</u>
Inversiones intangibles, neto	B/. <u>88,115</u>	B/. <u>89,602</u>

7. Inversión en acciones: B/. 7,200 B/. 7,200

El detalle de esta partida corresponde en su totalidad a la posesión de una membresía individual en el City Club Panamá.

8. Bienes culturales: B/. 4,020 B/. -

Este rubro está representado por diversas obras de arte que fueron donadas a la institución por la actual Superintendente de Bancos.

Superintendencia de Bancos de la República de Panamá
 Notas a los Estados Financieros - continuación
 Al 31 de diciembre de 2003 y 2002

9. Tributos por pagar:

El detalle correspondiente a esta cuenta lo desglosamos a continuación:

<u>Concepto:</u>		<u>2003</u>		<u>2002</u>
Impuesto sobre la renta	B/.	21,268	B/.	25,250
Seguro educativo		6,631		6,733
Seguro social		48,689		49,389
Riesgos profesionales		3,617		3,673
Fondo complementario		1,049		782
 Total tributos por pagar	 B/.	 81,254	 B/.	 85,827

10. Ingresos por Administración del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI):

El 14 de octubre de 1999 se firmó el Convenio de Administración entre la Superintendencia de Bancos y el Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI), con el propósito de que la Superintendencia de Bancos brinde servicios de administración que incluyen entre otros aspectos: proveer personal para ejecución de las operaciones del Programa FECI y para practicar las auditorías, inspecciones y análisis de las entidades financieras y bancarias; proveer local, mobiliario y equipo, útiles y materiales, agua, electricidad y teléfono; recibir y depositar fondos provenientes del FECI, así como también hacer pagos por conceptos de reembolsos y compensaciones sobre el mismo; y elaborar un presupuesto anual de gastos de las operaciones del FECI.

Anualmente la Superintendencia estipula el valor de los servicios arriba mencionados los cuales factura al FECI una sola vez al año.

Los montos correspondientes a ingresos por administración estipulados ascienden a B/.1,050,600 para el año 2003 y B/.1,048,200 para el año 2002.

Superintendencia de Bancos de la República de Panamá
Notas a los Estados Financieros - continuación
Al 31 de diciembre de 2003 y 2002

11. Transacciones entre partes relacionadas:

Las transacciones entre partes relacionadas que se encuentran incluidas en el estado de resultados son las siguientes:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
<u>Ingresos:</u>		
Convenio por administración del Fondo Especial de Compensación de Intereses (FECI)	B/. <u>1,050,600</u>	B/. <u>1,048,200</u>
<u>Gastos:</u>		
Transferencia al Gobierno Central por servicios de auditoría brindados por la Contraloría General de la República	B/. <u>40,000</u>	B/. <u>40,000</u>

12. Contingencias:

Mediante confirmación recibida de la firma de abogados Rivera, Bolívar y Castañedas, contratados por la institución para gestionar demandas de inconstitucionalidad presentadas contra el Decreto Ley No. 9 del 26 de febrero de 1998, en la actualidad se encuentran en proceso cinco demandas de inconstitucionalidad en la Corte Suprema de Justicia. Estas demandas son las siguientes:

- a. Demanda interpuesta por el Licdo. Fernando Alfonso Gómez, para que se declare inconstitucional todo el Decreto Ley No. 9 de 1998.
- b. Demanda interpuesta por el Licdo. Carlos Barsallo, para que se declaren inconstitucionales los artículos 4; 19; 52; 131; y 140 del Decreto Ley No. 9 de 1998.
- c. Demanda interpuesta por el Licdo. Carlos Carrillo Gomila, en representación del Sr. Miguel Bush Ríos, para que se declare inconstitucional el artículo 7 del Decreto Ley No. 9 de 1998.
- d. Demanda interpuesta por el Licdo. Raúl Trujillo Miranda, para que se declare inconstitucional el artículo 43 del Decreto Ley No. 9 de 1998.
- e. Demanda interpuesta por el Licdo. Giovanni Fletcher, para que se declare inconstitucional el párrafo 20 del artículo 140 del Decreto Ley No. 9 de 1998.

Superintendencia de Bancos de la República de Panamá
Notas a los Estados Financieros - continuación
Al 31 de diciembre de 2003 y 2002

Según opinión de la firma de abogados antes mencionada, “la Corte desestimaré las pretensiones de los demandantes toda vez que, a nuestro criterio, no lograron sustentar debidamente las acusaciones de inconstitucionalidad contra el Decreto Ley No. 9 de 1998”.

Por lo anterior, la administración de la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, considera que no es necesario establecer ninguna provisión como contingencia para afrontar estas demandas legales.

13. Comentarios sobre el resultado del período.

Durante el desarrollo del año 2003 se presentaron situaciones extraordinarias que produjeron un ligero desbalance en las operaciones finales del ejercicio.

Aunque este desbalance está totalmente cubierto por la acumulación de recursos obtenidos en años anteriores, considerados presupuestariamente como Saldo en Caja y Banco, es importante resaltar que el mismo se produce por eventos que no estuvieron contemplados en el presupuesto original de la institución y, que en algunos casos, los mismos no son recurrentes.

Como sustentación de lo arriba expuesto, se describe lo siguiente:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Gastos operativos	B/. <u>210,149</u>	B/. <u>123,466</u>

Este rubro se vio afectado por un incremento de B/. 83,683 (70.2%), en el año 2003 si se compara con el año 2002, debido principalmente a la celebración de seminario a nivel internacional. Dicho evento estaba programado para realizarse en otro país pero por circunstancias especiales se tuvo que celebrar en Panamá bajo el patrocinio, en un 100%, de la Superintendencia de Bancos de nuestro país.

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Gastos de servicios prestados por terceros	B/. <u>1,398,700</u>	B/. <u>1,325,184</u>

El aumento de B/.73,516 (5.5%), del año 2003 con respecto al año 2002, está representado, principalmente, por un incremento en los gastos de alquileres pagados ya que se contrataron nuevas oficinas con el objeto de reubicar los departamentos: Tecnología de la Información, Unidad Fiduciaria y Auditoría Interna. Esto también trajo como consecuencia un aumento en los gastos de servicios públicos.

Superintendencia de Bancos de la República de Panamá

Información adicional

Años terminados el 31 de diciembre de 2003 y 2002

<u>Gastos generales y administrativos:</u>	<u>2003</u>	<u>2002</u>
<u>Gastos de personal:</u>		
Sueldos	B/. 2,902,507	B/. 2,849,442
Dietas y gastos de representación	311,750	324,667
Viáticos	200,497	208,185
Cursos, seminarios y becas	45,148	32,811
Cuota patronal de seguro social	323,054	316,092
Prima de riesgos profesionales	43,538	42,682
Cuota patronal de seguro educativo	43,526	42,670
Gastos diversos	<u>89,449</u>	<u>86,390</u>
 Total gastos de personal	 B/. <u>3,959,469</u>	 B/. <u>3,902,939</u>
<u>Gastos operativos:</u>		
Reparación y mantenimiento	B/. 9,228	B/. 8,173
Materiales de oficina consumidos	34,237	15,314
Materiales de impresión consumidos	24,303	31,476
Otros	<u>142,382</u>	<u>68,503</u>
 Total gastos operativos	 B/. <u>210,149</u>	 B/. <u>123,466</u>
<u>Servicios prestados por terceros:</u>		
Alquileres	B/. 574,221	B/. 558,900
Mudanza y almacenamiento	70,956	68,193
Correo y telecomunicaciones	51,513	55,364
Honorarios, comisiones y corretajes	347,549	187,639
Mantenimiento y reparaciones	15,617	4,969
Electricidad, agua y aseo	124,970	82,307
Publicidad y publicaciones	65,809	46,832
Otros servicios	<u>148,067</u>	<u>320,980</u>
 Total servicios prestados por terceros	 B/. <u>1,398,700</u>	 B/. <u>1,325,184</u>
<u>Transferencias corrientes:</u>		
Cuotas de organismos internacionales	B/. 23,349	B/. 5,924
Becas y cursos ofrecidos	16,800	-
Transferencias al Gobierno Central	<u>40,000</u>	<u>40,000</u>
 Total transferencias corrientes	 B/. 80,149	 B/. 45,924

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPUBLICA DE PANAMA
MOVIMIENTO DEL ACTIVO FIJO

ACTIVO FIJO	Jun. 2003	Dic. 2002	Diferencia Compras
Edificios y Otras Const.	610301.04	598,291.04	12,010.00
Equipo de Transporte	100,049.18	100,049.18	0.00
Equipo de Oficina	47,416.16	46,723.96	692.20
Maquinaria, Equipo y Otros	640,364.72	610,112.53	30,252.19
Muebles y Enseres	523,155.64	515,176.67	7,978.97
Construcciones en proceso	0.00	4,533.90	-4,533.90
Estudios e Investigaciones	132,979.82	126,669.67	6,310.15
Total	2,054,266.56	2,001,556.95	52,709.61
 Depreciación	 1,051,224.11	 890,466.97	 160,757.14
Neto	1,003,042.45	1,111,089.98	-108,047.53

depreciación por el periodo de los primeros
seis meses al 30 de junio de 2003

depreciación por el periodo de seis
meses restante al 31 de diciembre de 2003

MOVIMIENTO DEL 2003 AL 200

	Jun 30, 03	Dic 31, 02		
	3,500.00	3,500.00	0.00	
	716,500.93	227,187.43	-489,313.50	
	4,117,510.00	2,934,678.00	-1,182,832.00	
132 · Tasas y Derechos por cobrar	319,859.70	279,246.80	-40,612.90	
	138.36	203.80	65.44	
	333.00	333.00	0.00	
	32.68	33.14	0.46	
	30,289.40	28,075.02	-2,214.38	
	6,320.50	0.00	-6,320.50	
	708.75	3,152.25	2,443.50	
	798.00	3,718.90	2,920.90	-3,170.48
	7,200.00	7,200.00	0.00	
	-357,473.27	-297,288.65	60,184.62	
	610,301.04	598,291.04	-12,010.00	
	-63,130.19	-53,125.25	10,004.94	
	100,049.18	100,049.18	0.00	
	-17,546.88	-15,190.70	2,356.18	
	47,416.16	46,723.96	-692.20	
	-381,004.40	-327,311.61	53,692.79	
	640,364.72	610,112.53	-30,252.19	
	-188,431.73	-160,482.82	27,948.91	
	523,155.64	515,176.67	-7,978.97	
	0.00	4,533.90	4,533.90	
	-43,637.64	-37,067.94	6,569.70	-46,399.46
	132,979.82	126,669.67	-6,310.15	160,757.14
	0.18	0.18	0.00	
	233.21	0.00	-233.21	
	3,207.96	0.00	-3,207.96	
	6,209,675.12	4,598,418.50		
301 . Tributos por pagar	27,762.33	31,982.70	-4,220.37	
302 · Contribuciones x pagar CSS	48,155.05	53,844.51	-5,689.46	
321 · Bienes y servicios	152,772.87	79,680.32	73,092.55	63,182.72
329 · Otras Cuentas Por Pagar	0.00	0.00	0.00	
349 · Otras ctas. x pagar - Diversas	204.28	204.28	0.00	
400 . Hacienda Publica	2,060,604.13	2,060,604.13	0.00	
411 . Donaciones de Capotal Recibida	110,636.26	110,046.26	590.00	
413 . TRASPASOS Y REMESAS ENTREGADAS	-71,643.63	-71,643.63	0.00	
491 . Superavit no Transferido	2,479,775.99	2,185,655.15	294,120.84	
492 . Deficit Acumulado	-146,056.06	-146,056.06	0.00	
Ganancia del Periodo	1,547,464.00	294,101.00	1,253,363.00	
	6,209,675.22	4,598,418.66	-0.06	

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
 COMPARATIVO POR CUENTA DE GASTOS
 AÑO 2003 VS 2002

<u>Gastos generales y administrativos:</u>		<u>2003</u>	<u>2002</u>
<u>Gastos de personal:</u>			
501	Sueldos	B/. 2,902,506.94	B/. 2,849,441.89
502	Dietas y gastos de representación	311,750.00	324,666.67
528	Viáticos	200,496.89	208,184.75
505	Cursos, seminarios y becas	45,148.25	32,810.50
506	Cuota patronal de seguro social	323,054.33	316,091.89
507	Prima de riesgos profesionales	43,537.62	42,681.85
508	Cuota patronal de seguro educativo	43,525.56	42,670.55
509	Gastos diversos	<u>89,448.93</u>	<u>86,390.87</u>
	Total gastos de personal	B/. <u>3,959,468.52</u>	B/. <u>3,902,938.97</u>
<u>Gastos operativos:</u>			
511/12/13	Reparación y mantenimiento	B/. 9,227.54	B/. 7,832.63
514	Materiales de oficina consumidos	34,236.72	15,313.77
515	Materiales de impresión consumidos	24,302.98	31,476.42
516	Consumo de productos farmaceuticos	349.76	340.77
519	Otros gastos operativos	136,608.72	67,158.51
531	Transferencia a gobierno central	40,000.00	40,000.00
535	Transferencia a inst. priv. Y pers. Nat.	40,148.50	5,923.72
588	Gastos diversos de períodos anteriores	<u>5,423.68</u>	<u>1,345.10</u>
	Total gastos operativos	B/. <u>290,297.90</u>	B/. <u>169,390.92</u>
<u>Servicios prestados por terceros:</u>			
525	Alquileres	B/. 574,220.51	B/. 558,900.27
521	Mudanza y almacenamiento	70,955.68	68,193.48
522	Correo y telecomunicaciones	51,512.53	55,364.05
523	Honorarios, comisiones y corretajes	347,548.91	187,639.16
524	Mantenimiento y reparaciones	15,617.00	4,969.02
526	Electricidad, agua y aseo	124,970.34	82,306.52
527	Publicidad y publicaciones	65,808.81	46,832.21
529/41	Otros servicios	<u>148,066.67</u>	<u>320,979.60</u>
	Total servicios prestados por terceros	B/. <u>1,398,700.45</u>	B/. <u>1,325,184.31</u>